

防伪编号： 07552020051414981503

深圳汇田会计师事务所已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号： 深汇田2020审024号
委托单位： 远见保险代理有限公司
被审验单位名称： 远见保险代理有限公司
被审单位所在地： 重庆-江北区
事务所名称： 深圳汇田会计师事务所
报告类型： 财务报表审计(无保留意见)
报告日期： 2020-05-06
报备日期： 2020-05-06
签名注册会计师： 孙公民 何佳义

远见保险代理有限公司

2019年度审计报告

事务所名称： 深圳汇田会计师事务所
事务所电话： 0755-82971309
传真： 0755-82971309
通信地址： 深圳市福田区福田街道岗厦社区彩田南路3002号彩虹新都彩荟阁32D
电子邮件： 13312903993@163.com
事务所网址： <http://www.szhtcpa.com/>

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。
防伪查询电话号码： 0755-83515412
防伪技术支持电话： 0755-82733911
防伪查询网址： <http://check.szicpa.org>



深圳注协

远见保险代理有限公司
2019 年度财务报表
审计报告

深圳汇田会计师事务所

目 录

目 录	页次
审计报告	1-3
公司资产负债表及续表	4-5
公司利润表	6
公司现金流量表	7
公司股东权益变动表	8-9
财务报表附注	10-39

审 计 报 告

远见保险代理有限公司全体股东：

（一）审计意见

我们审计了远见保险代理有限公司（以下简称远见保险）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的公司资产负债表，2019 年 12 月 31 日的公司利润表、公司现金流量表、公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了远见保险 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

（二）形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于远见保险，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

（三）管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估远见保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督远见保险的财务报告过程。

（四）注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。

错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对远见保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致远见保险不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(此页为远见保险代理有限公司审计报告签章页)

深圳汇田会计师事务所



中国 深圳

中国注册会计师



中国注册会计师



二零二零年五月六日

资产负债表

2019-12-31

编制单位：远见保险代理有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(一)	13,813,927.09	5,088,699.88
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(二)	17,823,047.00	17,105,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(三)	12,089,913.91	1,044,510.80
应收款项融资			
预付款项	(四)	443,070.13	1,800,000.00
其他应收款	(五)	12,544,741.52	19,978,684.26
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(六)	375,672.04	122,627.01
流动资产合计		57,090,371.69	45,139,521.95
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	(七)	35,179.87	63,358.21
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(八)	178,744.98	295,921.62
递延所得税资产	(九)	61,552.89	64,023.45
其他非流动资产			
非流动资产合计		275,477.74	423,303.28
资产总计		57,365,849.43	45,562,825.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

2019-12-31

编制单位：远见保险代理有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	(十)	12,608,352.59	948,711.03
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	(十一)	145,000.00	334,324.23
应交税费	(十二)	16,485.16	23,676.17
其他应付款	(十三)	274,708.78	156,421.18
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		13,044,546.53	1,463,132.61
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	-
负债合计		13,044,546.53	1,463,132.61
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(十四)	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
未分配利润	(十五)	-5,678,697.10	-5,900,307.38
所有者权益（或股东权益）合计		44,321,302.90	44,099,692.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计		57,365,849.43	45,562,825.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

2019年度

单位:元 币种:人民币

编制单位:远见保险代理有限公司

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	(十六)	62,997,509.33	9,674,687.88
减:营业成本	(十六)	54,913,531.98	8,838,062.85
税金及附加	(十七)	28,587.65	3,611.45
销售费用			
管理费用	(十八)	8,079,932.99	7,529,754.51
研发费用			
财务费用	(十九)	-20,425.07	-34,908.58
资产减值损失	(二十)	-9,882.22	150,345.41
加:其他收益	(二十一)	79,000.00	56,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十二)	415,660.65	2,925,007.65
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		500,424.65	-3,831,170.11
加:营业外收入			
减:营业外支出	(二十四)	276,343.81	31.17
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		224,080.84	-3,831,201.28
减:所得税费用	(二十三)	2,470.56	-38,850.80
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		221,610.28	-3,792,350.48
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		221,610.28	-3,792,350.48
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
六、综合收益总额		221,610.28	-3,792,350.48
七、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



现金流量表

2019年度

编制单位：远见保险代理有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		53,316,858.61	9,140,681.68
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		9,718,588.64	37,091,135.04
经营活动现金流入小计		63,035,447.25	46,231,816.72
购买商品、接受劳务支付的现金		45,825,395.09	9,758,952.37
支付给职工以及为职工支付的现金		3,061,194.22	2,571,817.79
支付的各项税费		1,285,236.19	548,148.13
支付其他与经营活动有关的现金		3,836,008.19	57,123,594.71
经营活动现金流出小计		54,007,833.69	70,002,513.00
经营活动产生的现金流量净额		9,027,613.56	-23,770,696.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		136,631,953.00	157,611,643.84
取得投资收益收到的现金		415,660.65	2,835,076.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		57,955,000.00	106,220,000.00
投资活动现金流入小计		195,002,613.65	266,666,720.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			203,915.50
投资支付的现金		121,030,000.00	132,690,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		74,275,000.00	110,220,000.00
投资活动现金流出小计		195,305,000.00	243,113,915.50
投资活动产生的现金流量净额		-302,386.35	23,552,804.86
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		8,725,227.21	-254,006.98
加：期初现金及现金等价物余额		5,088,699.88	5,342,706.86
六、期末现金及现金等价物余额		13,813,927.09	5,088,699.88

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

(Signature)

主管会计工作负责人：

(Signature)

会计机构负责人：

(Signature)

所有者权益变动表

2019年度

单位:元 币种:人民币

项目	本期					所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	
		优先股				
		永续债				
		其他				
一、上年年末余额	50,000,000.00	-	-	-	-	44,099,692.62
加:会计政策变更						-
前期差错更正						-
其他						-
二、本年期初余额	50,000,000.00	-	-	-	-	44,099,692.62
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	221,610.28
(一)综合收益总额						221,610.28
(二)所有者投入和减少资本						-
1.所有者投入的普通股						-
2.其他权益工具持有者投入资本						-
3.股份支付计入所有者权益的金额						-
4.其他						-
(三)利润分配						-
1.提取盈余公积						-
2.对所有者(或股东)的分配						-
3.其他						-
(四)所有者权益内部结转						-
1.资本公积转增资本(或股本)						-
2.盈余公积转增资本(或股本)						-
3.盈余公积弥补亏损						-
4.设定受益计划变动额结转留存收益						-
5.其他综合收益结转留存收益						-
6.其他						-
(五)专项储备						-
1.本期提取						-
2.本期使用						-
(六)其他						-
四、本期年末余额	50,000,000.00	-	-	-	-	44,321,302.90

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



所有者权益变动表
2019年度

单位:元 币种:人民币

项目	上期				所有者权益合计
	实收资本(或股本)	优先股	其他权益工具 永续债	其他	
一、上年年末余额	50,000,000.00				47,892,043.10
加:会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年初余额	50,000,000.00				47,892,043.10
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-3,792,350.48
(一)综合收益总额					-3,792,350.48
(二)所有者投入和减少资本					
1.所有者投入的普通股					
2.其他权益工具持有者投入资本					
3.股份支付计入所有者权益的金额					
4.其他					
(三)利润分配					
1.提取盈余公积					
2.对所有者(或股东)的分配					
3.其他					
(四)所有者权益内部结转					
1.资本公积转增资本(或股本)					
2.盈余公积转增资本(或股本)					
3.盈余公积弥补亏损					
4.设定受益计划变动额结转留存收益					
5.其他综合收益结转留存收益					
6.其他					
(五)专项储备					
1.本期提取					
2.本期使用					
(六)其他					
四、本期年末余额	50,000,000.00				44,099,692.62

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

远见保险代理有限公司

2019年度财务报表附注

(金额单位：元 币种：人民币)

一、公司基本情况

1. 公司概况

公司名称：远见保险代理有限公司

营业执照注册号：91500000MA5U3X7K8R

注册地址：重庆市江北区鱼嘴镇永和路 47 号 5-6

注册资本：5000.00 万元人民币

法定代表人：徐约可

公司经营范围：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。（按许可证核定的范围和期限从事经营）。

二、历史沿革

重庆远见保险代理有限公司（以下简称本公司或公司）于 2015 年 12 月 7 日在重庆两江新区市场和质量监督管理局登记注册，取得注册号为 91500000MA5U3X7K8R 的《企业法人营业执照》，设立时公司股权情况如下：

股东名称	出资额（万元）	出资比例
重庆润坤企业管理咨询有限公司	1,200.00	24.00%
计祖光	3,800.00	76.00%
合计	5,000.00	100.00%

上述实收资本业经重庆华联会计师事务所出具的重华会验字[2015]第 015 号《验资报告》验证。

公司于 2016 年 3 月 21 日获得中国保监会批准，于 2016 年 3 月 29 日取得重庆保监局颁发的 0035876 号《经营保险代理业务许可证》，有效期 3 年，自 2016 年 3 月 29 日自 2019 年 3 月 20 日。

公司于 2016 年 6 月 13 日获重庆两江新区市场和质量监督管理局批复，将公司经营范围由“从事保险专业代理业务”变更为“在全国区域内（港澳台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失、勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。”

2016 年 8 月 31 日，公司提出免去孙志方董事及董事长职务，选举丁璐为董事、董

事长，并担任公司法人，同时修订公司章程。于同年 9 月 18 日获得重庆两江新区市场和质量技术监督局准予批复。

2017 年 3 月 20 日，公司经股东会决议，将公司名称“重庆远见保险代理有限公司”更名为“远见保险代理有限公司”，并于 2017 年 4 月 1 日获得重庆两江新区市场和质量技术监督局准予变更批复。

2017 年 11 月 13 日，根据股东会决议和股权转让协议决定对公司股权结构进行变更，同时，进行法定代表人和负责人等高级管理人员变更，由徐约可担任公司法定代表人，本次变更后公司股权情况如下：

股东名称	出资额（万元）	出资比例
深圳前海大道金融服务有限公司	5,000.00	100.00%
合计	5,000.00	100.00%

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 50,000,000.00 元，实收资本为人民币 50,000,000.00 元。

三、财务报表编制基础

1. 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

四、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

(2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价

值为基础对其财务报表进行调整。

① 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

② 处置子公司或业务

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

7. 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1) 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的

包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

③终止确认部分的账面价值；

④终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确

认为一项金融负债。

(4) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(6) 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

①可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

②持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

10. 应收款项坏账准备

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：金额 50 万元以上且占应收款项账面余额 30%以上的款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
组合 1	往来款组合
组合 2	账龄组合
按组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
组合 1	不计提坏账准备
组合 2	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	0-3	0-3
1—2 年（含 2 年）	10	10
2—3 年（含 3 年）	20	20
3—5 年（含 5 年）	50	50
5 年以上	100	100

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单独计提坏账准备的理由：存在客观证据表明本公司将无法按应收账款的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法：根据应收账款的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

11. 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

12. 长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

(2) 初始投资成本的确定

以支付现金方式取得的对联营企业和合营企业的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的对联营企业和合营企业的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的对联营企业和合营企业的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的对联营企业和合营企业的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

(3) 后续计量及损益确认方法

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所

有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

(4) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

13. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公及电子设备	3		33.33

14. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- ①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

(3) 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

(4) 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

15. 无形资产

无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

16.长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

项目	摊销年限	依据
装修及改造	3	受益年限

17.长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

18.职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

② 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确

认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

19.收入

(1) 销售商品收入确认的一般原则：

- ①本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- ②本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- ③收入的金额能够可靠地计量；
- ④相关的经济利益很可能流入本公司；
- ⑤相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 具体原则

收入的确认方式：完成保险代理销售，与保险公司对账，确认收入。

20.政府补助

(1) 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：使用该政府补助款将本使公司形成长期资产的，本公司将该政府补助划分为与资产相关的政府补助。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：政府文件明确规定补助对象为收益类项目的，该政府补助无特定用途，或使用该政府补助款不会使公司形成长期资产的，本公司将该政府补助划分为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：根据该政府补助的实际使用情况判断。

(2) 确认时点

公司取得的各种政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量；存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，如按照实际销量或储备量与单位补贴定额计算的补助等，按照应收的金额计量。

(3) 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与

本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

21. 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

22. 租赁

（1）经营租赁会计处理

①公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，

计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

（2）融资租赁会计处理

①融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

②融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

23.关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- （1）本公司的母公司；
- （2）本公司的子公司；
- （3）与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- （4）对本公司实施共同控制的投资方；
- （5）对本公司施加重大影响的投资方；
- （6）本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- （7）本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- （8）本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9）本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- （10）本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

24.重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

五、税项

1. 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

2018 年 5 月份从小规模纳税人转为一般纳税人；

六、财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明期初余额的均为期末余额。“期初”指 2019 年 1 月 1 日，“期末”指 2019 年 12 月 31 日，“上年”指 2018 年度，“本年”指 2019 年度。)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	13,813,927.09	5,088,699.88
合计	13,813,927.09	5,088,699.88

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
成本	17,823,047.00	17,105,000.00
合计	17,823,047.00	17,105,000.00

(三) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	12,089,913.91	1,044,510.80
合计	12,089,913.91	1,044,510.80

应收账款：

(1) 应收账款分类披露									
类别	期末余额					年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款									
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,261,575.97	100.00	171,662.06	1.40	12,089,913.91	1,076,815.26	100.00	32,304.46	3.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款									
合计	12,261,575.97	100.00	171,662.06	1.40	12,089,913.91	1,076,815.26	100.00	32,304.46	3.00
									1,044,510.80

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 139,357.60 元；

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无

(4) 按欠款方归集的期末余额主要的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)
中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司	非关联方	5,500,000.00	1 年以内	44.86
中国大地财产保险股份有限公司重庆分公司	非关联方	2,584,279.72	1 年以内	21.08
中国太平洋财产保险股份有限公司绍兴中心支公司	非关联方	1,270,000.00	1 年以内	10.36
中国大地财产保险股份有限公司湖南分公司	非关联方	858,221.03	1 年以内	7.00
中国太平洋财产保险股份有限公司苏州分公司	非关联方	590,000.00	1 年以内	4.81
合计	/	10,802,500.75		88.10

(四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	443,070.13	100.00	1,800,000.00	100.00
合计	443,070.13	100.00	1,800,000.00	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
江苏星汉投资控股集团有限公司	154,761.91	34.93
北京市大禹律师事务所	134,342.00	30.32
深圳市创客蚂蚁邦孵化基地有限公司	39,969.19	9.02
上海展放商业运营管理有限公司	38,818.35	8.76
重庆宜新商业管理有限公司	15,682.57	3.54

(五) 其他应收款

1. 总表情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	12,544,741.52	19,978,684.26
应收利息	-	-
合计	12,544,741.52	19,978,684.26

2.其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款								
组合 1	9,032,444.57	71.58			16,098,684.26	79.69		16,098,684.26
组合 2	3,586,846.46	28.42	2.08	74,549.51	4,000,000.00	19.80	120,000.00	3.00
小计	12,619,291.03	100.00	0.59	74,549.51	20,098,684.26	99.49	120,000.00	0.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					103,789.33	0.51	103,789.33	100.00
合计	12,619,291.03	100.00	0.59	74,549.51	20,202,473.59	100	223,789.33	1.11
								19,978,684.26

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期转回准备金额 149,239.82 元；

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

无；

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
房租押金	1,582,899.90	700,080.91
保证金	10,000,923.33	15,500,000.00
待收回债权	-	4,000,000.00
其他	1,035,467.80	2,392.68
合计	12,619,291.03	20,202,473.59

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳前海大道金融服务有限公司	保证金及其他	6,032,444.57	1 年以内	47.80	-
深圳市大数融资担保有限公司	保证金	3,000,000.00	1 年以内	23.77	-
紫金财产保险股份有限公司江苏分公司	保证金	2,000,000.00	1 年以内	15.85	41,568.27
华润网络（深圳）有限公司	押金	1,000,000.00	1 年以内	7.92	20,784.14
迅付信息科技有限公司	押金	134,342.00	1 年以内	1.06	2,792.18
合计		12,166,786.57		96.41	65,144.60

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣税金	375,672.04	122,627.01
合计	375,672.04	122,627.01

(七) 固定资产

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	35,179.87	63,358.21
合计	35,179.87	63,358.21

2. 固定资产

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额		84,535.00		84,535.00
2. 本期增加金额				
(1) 购置				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额		84,535.00		84,535.00
二、累计折旧				
1. 期初余额		21,176.79		21,176.79
2. 本期增加金额		28,178.34		28,178.34
3. 本期减少金额				
4. 期末余额		49,355.13		49,355.13
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值		35,179.87		35,179.87
2. 期初账面价值		63,358.21		63,358.21

(八) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修及改造	295,921.62	17,940.00	135,116.64	-	178,744.98
合计	295,921.62	17,940.00	135,116.64	-	178,744.98

(九) 递延所得税资产和递延所得税负债

未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	-	-
可抵扣亏损	5,678,697.10	5,900,307.38
合计	5,678,697.10	5,900,307.38

(十) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	年初余额
应付票据	-	-
应付账款	12,608,352.59	948,711.03
合计	12,608,352.59	948,711.03

1. 应付账款列示

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	12,608,352.59	948,711.03
合计	12,608,352.59	948,711.03

2.账龄超过一年的重要应付账款

无

(十一) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	329,092.64	2,942,330.84	3,126,423.48	145,000.00
二、离职后福利-设定提存计划	5,231.59	-	5,231.59	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	334,324.23	2,942,330.84	3,131,655.07	145,000.00

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	328,000.00	2,665,722.49	2,848,722.49	145,000.00
二、职工福利费	-	9,300.00	9,300.00	-
三、社会保险费	1,092.64	203,095.68	204,188.32	-
四、住房公积金	-	64,212.67	64,212.67	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	329,092.64	2,942,330.84	3,126,423.48	145,000.00

(十二) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	-	-
企业所得税	-	-
个人所得税	15,927.63	23,168.29
印花税	557.53	507.88
合计	16,485.16	23,676.17

(十三) 其他应付款

1.总表情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	274,708.78	156,421.18
合计	274,708.78	156,421.18

2.其他应付款

按款项账龄列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
关联方往来	274,708.78	142,263.92
其他	-	14,157.26
合计	274,708.78	156,421.18

(十四) 实收资本

股东名称	期末余额	期初余额
深圳前海大道金融服务有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

(十五) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-5,900,307.38	-2,107,956.90
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	-5,900,307.38	-2,107,956.90
加: 本期净利润	221,610.28	-3,792,350.48
减: 提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	-5,678,697.10	-5,900,307.38

(十六) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	61,965,988.09	54,857,365.78	9,674,687.88	8,838,062.85
其他业务收入	1,031,521.24	-	-	-
合计	62,997,509.33	54,857,365.78	9,674,687.88	8,838,062.85

(十七) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,259.20	460.48
教育费附加	3,111.09	196.07
地方教育费附加	2,074.05	131.08
印花税	16,143.31	2,823.82
合计	28,587.65	3,611.45

(十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,854,562.68	3,400,878.01
服务费	1,902,316.01	1,937,178.12
租赁费水电物业费	3,002,926.62	1,859,190.84
差旅费	136,143.80	108,872.99
交通运输费	101,389.41	15,000.00
业务招待费	2,952.00	13,951.70
业务宣传费	11,000.00	30,000.00
折旧与摊销	28,178.34	37,676.79
办公费	33,172.34	64,214.89
其他	7,291.79	62,791.17
合计	8,079,932.99	7,529,754.51

(十九) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
手续费	11,942.97	6,679.77
减：利息收入	32,368.04	41,588.35
合计	-20,425.07	-34,908.58

(二十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	-9,882.22	150,345.41
合计	-9,882.22	150,345.41

(二十一) 其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
重庆两江新区产业发展资金项目	79,000.00	56,000.00	与收益相关
合计	79,000.00	56,000.00	

(二十二) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的投资收益	-	2,925,007.65
银行理财	138,055.01	-
其他收益	277,605.64	-
合计	415,660.65	2,925,007.65

(二十三) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-38,850.80	-23,908.21
合计	-38,850.80	-23,908.21

(二十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
违约金	127,444.76	-
其他	148,899.05	31.17
合计	276,343.81	31.17

(二十五) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料表

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	221,610.28	-3,792,350.48
加：资产减值准备	-9,882.22	150,345.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	28,178.34	21,176.79

补充资料	本期金额	上期金额
无形资产摊销	-	16,500.00
长期待摊费用摊销	117,176.64	396,655.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-415,660.65	-2,925,007.65
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,470.56	-38,850.80
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,497,693.31	-19,517,853.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	11,581,413.92	1,918,688.98
其他		
经营活动产生的现金流量净额	9,027,613.56	-23,770,696.28
2. 不涉及现金收支的重大活动:	-	-
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末余额	13,813,927.09	5,088,699.88
减: 现金的期初余额	5,088,699.88	5,342,706.86
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	8,725,227.21	-254,006.98

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	-	-
其中: 库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	13,813,927.09	5,088,699.88
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中: 三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	13,813,927.09	5,088,699.88

(二十六) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	5,090,926.46	应保监会要求托管的 10% 注册资本金
合计	5,090,926.46	

七、关联方及关联交易

(一) 本公司的控制股东情况

股东名称	与本公司的关系
深圳前海大道金融服务有限公司	股东

(二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
深圳前海大数金融服务有限公司	与母公司受同一股东控制
深圳市大数融资担保有限公司	母公司投资的公司

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

九、资产负债表日后事项

重庆保监局颁发的 0035876 号《经营保险代理业务许可证》有效期至 2019 年 3 月 20 日，根据相关监管规定，公司向重庆银保监局申请了延续许可证有效期，重庆银保监局予以核准，有效期延续至 2022 年 3 月 20 日（渝银保监复〔2020〕114 号）。

十、其他重要事项

1. 本公司按照相关规定，对客户资金和自有资金分设账户进行管理，未占用挪用保费资金，均及时进行保费结算。

2. 本公司按照相关规定，于 2019 年 4 月 24 日向华泰财产保险有限公司购买《保险代理人职业责任险》，累计赔偿限额 50000000.00 元。

3. 高管简历、职责及履职情况

本公司共有高级管理人员 3 名。

姓名	职务	职称	任职时间	分管工作	履职情况
徐约可	执行董事	无	2018.01.17	负责公司全面工作	见附件
王云亮	总经理	经济师	2018.01.17	负责公司经营管理日常工作	
刘畅	副总经理	中级经济师	2018.03.06	协助总经理处理公司经营管理日常工作	



附件

远见保险代理有限公司高管简历、职责及履职情况

公司高管履职情况

1. 徐约可：42岁，2018年1月17日（按任职报告时间起算，下同）出任本公司执行董事至今。任职批准文件为渝保监许可（2018）1号。徐约可先生自2015年9月起，一直担任本公司控股股东深圳前海大道金融服务有限公司总裁，此前徐约可先生曾任广东南粤银行股份有限公司总行零售管理部副总经理（主持工作），平安银行股份有限公司总行大众客户管理室主管等职。徐约可先生生于1977年10月，毕业于中国科学技术大学少年班，大学本科学历。

徐约可先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

2. 王云亮，53岁，2018年1月17日出任本公司总经理至今。任职批准文件为渝保监许可（2018）1号。王云亮先生自2015年9月起，一直担任本公司控股股东深圳前海大道金融服务有限公司副总裁，此前王云亮先生曾任广发银行股份有限公司广州分行小企业授信管理部总经理，平安银行股份有限公司深圳分行小微金融业务部总经理，

深圳新世界集团财务总监，建设银行股份有限公司深圳分行房地产金融部高级经理等职。王云亮先生生于 1966 年 9 月，毕业于西安交通大学工商管理专业，获研究生学历。经济师。

王云亮先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

3. 刘畅，37 岁，2018 年 3 月 6 日出任本公司副总经理至今。任职批准文件为渝保监许可（2018）75 号。此前刘畅先生曾任深圳深信金融服务有限公司总经理，太平人寿保险有限公司重庆分公司涪陵中支副总经理（主持工作），太平人寿保险有限公司上海分公司企划部经理，太平人寿保险有限公司安徽分公司个人业务部 督导等职。刘畅先生生于 1982 年 11 月，毕业于中国科学技术大学热能与动力工程/金融学专业，大学本科（双学位）学历。中级经济师。

刘畅先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。



营业执照 (副本)

统一社会信用代码 9144030077160788X4

名称 深圳汇田会计师事务所
类型 合伙企业
经营场所 深圳市福田区福田街道岗厦社区彩田南路
3002号彩虹新都彩荟阁32D
执行事务合伙人 孙公民，何佳义
成立日期 2005年01月28日



重要提示

- 1、商事主体的经营范围由章程确定。经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。
- 2、商事主体经营范围和许可审批项目等有关事项及年报信息和其他信用信息，请登录深圳市市场和质量监督管理委员会商事主体信用信息公示平台（网址<http://www.szcredit.org.cn>）或扫描执照的二维码查询。
- 3、商事主体须于每年1月1日~6月30日向商事登记机关提交上一年度的年度报告。商事主体应当按照《企业信息公示暂行条例》等规定向社会公示商事主体信息。



此复印件仅供用于
深汇田 字[] 号使用
联系电话：82971309

登记机关



2018 年 11 月 15 日

证书序号: 0006059



会计师事务所

执业证书

名称: 深圳汇田会计师事务所 (普通合伙)

首席合伙人: 何佳义

主任会计师:

经营场所: 深圳市福田区福田街道岗厦社区彩田南路
3002号彩虹新都彩荟阁32D

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 47470079

批准执业文号: 深财会[2005]8号

批准执业日期: 2005年01月24日

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



此复印件仅供用于
深汇田字[]号
联系电话: 82971309

发证机关: 深圳市财政委员会

二〇一八年十一月二十二日

中华人民共和国财政部制